



A 2016.11.01-től hatályos Üzletszabályzat módosításának részletei

Tisztelt Partnerünk!

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány viszontgarancia megállapodást kötött az Európai Beruházási Alappal (EIF) a COSME program keretében. Az új konstrukció miatt az Alapítvány 2016. november 1-jétől módosítja Üzletszabályzatát. Emellett további kisebb módosítások is történnek, melyeket jelen levél II. fejezetében foglalnunk össze.

I. A COSME viszontgarancia melletti kezesség bevezetése

A COSME viszontgaranciát a COSME Program (Programme for Competitiveness of Enterprises and Small and Medium-sized Enterprises) és az Európai Stratégiai Beruházási Alap (ESBA) az Európai Beruházási Terv keretében biztosítja. Az ESBA célja produktív beruházások finanszírozásának és végrehajtásának elősegítése és támogatása az Európai Unióban, és a finanszírozáshoz való hozzájárulás mértékének növelése.

1. A COSME viszontgarancia melletti kezességvállalás célja

A COSME program 50%-os mértékű viszontgaranciát biztosít az Alapítvány kezességvállalása mögé. A program fő előnye, hogy – szemben a magyar költségvetési viszontgaranciával – nem minősül európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásnak. Így azok a vállalkozások is kedvező – a piaci és a saját kockázatú díjnál alacsonyabb – díjon kaphatnak kezességet, amelyek támogatási korlátba ütköznek.

Ugyanakkor annak érdekében, hogy a COSME program végső hasznélvezői a kis- és középvállalkozások legyenek, a vállalkozásoktól kérhető fedezetek mértéke szigorúan korlátozott. Továbbá – a magyar költségvetési viszontgaranciától eltérően – az Alapítvány a COSME viszontgaranciát csak korlátozottan, meghatározott beváltási mértékig érvényesítheti az EIF-nél.

A fentiek miatt a COSME viszontgarancia melletti kezesség kockázati szempontból a 85%-os mértékű állami viszontgaranciás és a viszontgarancia nélküli saját kockázatú ügyletek között helyezkedik el. Ezért elsősorban azon vállalkozások számára kívánunk így kezességet nyújtani, amelyek de minimis támogatási kerete kimerült vagy közvetlen exportcélú finanszírozáshoz igénylik a kezességet.

2. COSME viszontgarancia melletti kezesség jellemzői

A COSME viszontgarancia melletti kezesség főbb feltételei az alábbiak:

- A kezesség legfeljebb 80%-os (100 millió forint összeg felett legfeljebb 60%-os) mértékű lehet.
- A hitelfelvevő belföldön működő mikro-, kis- vagy középvállalkozás lehet, beleértve az őstermelőket és a családi gazdálkodókat is.
- A hitelfelvevő nem lehet nehéz helyzetben lévő vállalkozás.
- A kezesség beruházási hitelhez, forgóeszköz- és folyószámlahitelhez, valamint pénzügyi intézményi garanciához kapcsolódhat.
- Hitelkiváltás esetén is igénybe vehető.
- Szinte valamennyi ágazatban működő vállalkozások számára elérhető. A hitel céljának TEÁOR kódja, vagy a vállalkozás főtevékenységének TEÁOR kódja nem tartozhat a következő kizárt tevékenységek közé:
 - dohánytermék, desztillált szeszes italok és kapcsolódó termékek előállítás, forgalmazása,
 - bármilyen fegyver és lőszer előállítása, kereskedelme,
 - kaszinók és szerencsejátékhöz kapcsolódó tevékenységek.
- A COSME viszontgarancia melletti kezesség önmagában nem minősül állami támogatásnak, ugyanakkor nem kapcsolódhat állami támogatásban részesített fejlesztéshez.
- Kezesség csak forintügyletekhez nyújtható, kamatgarancia nélkül.
- A maximális hitelösszeg 300 000 000 Ft (közúti áru fuvarozási tevékenységet folytató vállalkozások esetében 233 895 000 Ft) lehet.
- Az alapügylet futamideje legalább 12 hónap, legfeljebb 10 év lehet. Korlátozás azonban, hogy rülirozó forgóeszközhitel esetében a futamidő legfeljebb 5 év lehet azzal, hogy a futamidő korlátba hitelkiváltás esetén a kiváltott ügylet is beleszámít, ha az COSME-s volt. 233 895 000 Ft (közúti áru fuvarozási tevékenységet folytató vállalkozások esetében 116 947 000 Ft) hitelösszeg felett a futamidő legfeljebb 5 év lehet.
- Az ügyletnek meg kell felelni a COSME kezesség jogosultsági feltételeinek. Ezek egy része a vállalkozás nyilatkozata útján kerül megvizsgálásra.
- Az AVHGA kezességén túl bevont fedezetekre szigorú korlátozások vonatkoznak. Az alapítvány adósminősítési rendszere szerinti I., II. és III. osztályú adós esetén a hitelösszegre vetített fedezettségnek 0%-os értékűnek kell lennie. IV. adósminősítési osztályba sorolt adós esetén legfeljebb 30%-os fedezeti ráta fogadható el.
- A kezesség díja 0,6% évente, a hitelösszegre vetítve 80%-os kezesség esetén.
- A kezesség mögött álló viszontgarancia mértéke 50%. A viszontgarancia tekintetében az Alapítványnak beváltási korlátja van, azonban az Alapítvány – az általános gyakorlatának megfelelően – az általa elbírált és kiadott kezességek tekintetében nem alkalmaz beváltási korlátot.

Feltételei alapján a COSME viszontgarancia melletti kezesség elsősorban a saját kockázatú kezesség alternatívája. A két konstrukció kondícióit az alábbi táblázatban hasonlítjuk össze:

	Saját kockázatú kezesség	COSME viszontgarancia melletti kezesség
Adósminősítés	I., II. és III. osztályú adósok	I., II., III. és IV. osztályú adósok
Ágazati megkötés	csak agrárcélú ügyletek	bármely ágazat (néhány kivétellel)
Fedezettség	Minimum 50% (kivéve egyes termékeket)	Maximum: I-III. osztályú adós esetén 0%, IV. osztályú adós esetén 30%
Kezesség maximális mértéke	0-100 millió Ft: 80% 100 millió Ft felett: 60%	0-100 millió Ft: 80% 100 millió Ft felett: 60%
Max. hitelösszeg vállalkozásonként	300 millió Ft	300 millió Ft
Max. hitelösszeg ügyfélcsoportonként	500 millió Ft	500 millió Ft
Kezességi díj 80%-os kezességnél, évente, a hitelösszegre vetítve	0,8%	0,6%

3. Szabályozás

Az Alapítvány módosította az Üzletszabályzat rendelkezéseit a COSME viszontgarancia melletti kezesség szabályaival:

- Az Üzletszabályzat értelmező rendelkezéseit kiegészítettük a COSME kezesség és a COSME viszontgarancia fogalmával, ezen túl
- az egyértelműség és átláthatóság kedvéért a COSME szabályokat az Üzletszabályzat 4. számú mellékletében szerepeltetjük.

Az Üzletszabályzat 4. számú mellékletben rögzítésre kerülnek az igénylés szabályai, valamint a COSME kezesség fentiekben bemutatott igénybevételi feltételei.

A COSME kezesség igénybevételének feltételei a jelenlegi előírásokon túli többletfeltételek, azokat az Alapítvány csak akkor kezdi el vizsgálni, ha valamennyi, a szabályzatokban rögzített feltételnek megfelel az ügylet.

A COSME viszontgarancia feltételei kötelezően előírnak bizonyos vállalásokat és nyilatkozási kötelezettségeket a pénzügyi intézmények számára is, amelyeket a 4. számú melléklet 8. pontjában rögzítettünk.

Az Alapítványnak negyedévente jelentést kell küldenie az EIF részére, amelynek adattartalmát nagyobb részben a saját adatbázisaink tartalmazzák, kisebb részben viszont a pénzügyi intézmények által szolgáltatott adatok adják. Ezért COSME viszontgaranciás ügyletek esetében az intézménynek tájékoztatnia kell, hogy az érintett hitelek esetében

- mikor volt az első folyósítás dátuma,
- mennyit folyósítottak eddig összesen,
- mennyi a fennálló tőkeösszeg és
- véget ért-e már a folyósítási időszak.

Egyes COSME feltételeknek csak a bírálatkor szükséges megfelelnie a vállalkozásnak, illetve a szerződésnek, más feltételeknek a szerződés futamideje alatt folyamatosan fenn kell állniuk. A folyamatos feltételek többségét (például a futamidőre, a szerződés devizanemére vonatkozó feltételeket) a pénzügyi intézmény tudja kontrollálni és teljesíteni. A pénzügyi intézmény ellenőrzési körén kívüli feltétel (például a vállalkozás által jogszabályi előírásba ütköző tevékenység folytatása vagy állami támogatás igénybevétele) megsértése esetén pedig a pénzügyi intézménynek lehetősége van felmondani a kölcsönszerződést és ekkor jogosult az ügyletet beváltani.

A költségvetési viszontgaranciához hasonlóan a COSME viszontgarancia is csökkenti a hitelintézetek tőkekövetelményét azáltal, hogy a számítás során 0%-os súllyal vehető figyelembe a viszontgarantált hányad. A viszontgarancia eltérő aránya miatt azonban a tőkecsökkentés mértéke is eltérő.

4. Bírálati folyamat

Az általános gyakorlatunknak megfelelően elektronikus úton vagy papír alapon kell a kérelmeket megküldeni az Alapítványnak. A COSME viszontgarancia melletti kezességet nem kell külön igényelni, azt – a saját kockázatú kezesség alternatívájaként – az Alapítvány saját döntéseként akkor nyújtja, ha az ügylet állami támogatási korlátok miatt nem jogosult kedvezményes díjra, és megfelel a COSME feltételeknek.

A bírálat során arra törekszünk, hogy a vállalkozás számára legkedvezőbb díj mellett történjen a kezességvállalásunk. Az Alapítvány az alábbi prioritások szerint adja ki a kezességet a feltételek fennállásának függvényében:

1. kedvezményes díjú, 85%-os költségvetési viszontgarancia melletti kezesség (állami támogatásként),
2. 50%-os COSME viszontgarancia melletti kezesség,
3. saját kockázatú, viszontgarancia melletti kezesség,
4. piaci díjú kezesség 85%-os költségvetési viszontgarancia mellett.

A COSME viszontgarancia jogosultsági feltételeinek fennállását az Alapítvány vizsgálja.

Az egyes ügyletek rögzítésekor esetleg lehetőség van a COSME viszontgarancia kizárására. Ezen túl a pénzügyi intézmények előzetes jelzés alapján intézményi szinten vagy az egyes termékmegállapodások szintjén is korlátozhatják a COSME viszontgarancia melletti kezesség igénybevitelét. Ha nem élnek a COSME viszontgarancia lehetőségével, támogathatóság hiányában csak saját kockázatra vagy piaci díjon történhet a kezességnyújtás. A saját kockázatú kezesség díja magasabb és nem használható ki a viszontgarancia tőkekövetelmény-csökkentő hatása. A piaci kezességvállalás pedig lényegesen magasabb díjjal jár.

II. Egyéb módosítások

Partnereink jelzései alapján több ponton módosítottuk, egyszerűsítettük folyamatainkat. Emellett a saját kockázatú kezesség esetén egyszerűsítettük a szóhasználatot.

1. Könnyített fedezetű definíció módosítása

Eddig a könnyített fedezetű konstrukcióban az Alapítvány kezességén kívül kötelezően harmadik személy készfizető kezessége, illetve garanciája és 0 Ft értékű egyéb biztosíték fogadható el. Partneri igény alapján ezt kiegészítettük úgy, hogy a pénzügyi intézmény a harmadik személy készfizető kezessége, illetve garanciája helyett váltót is bevonhat fedezetként. Az új definíció szerint egy ügylet akkor könnyített fedezetű, amennyiben – az alapítványi kezességén kívül – harmadik személy készfizető kezessége, illetve garanciája vagy váltója fedezi. Az előzőeken kívül további 0 Ft értékű egyéb biztosíték is bevonható.

2. Beváltási dokumentációk beküldésének módosítása (ÜSZ. XI.1.4. pont)

Módosul a beváltási dokumentációk beküldésére vonatkozó szabály. Jelenleg a beváltási kérelem határidőben kerül benyújtásra, amennyiben azt legkésőbb a határidő utolsó napján ajánlott küldeményként postára adták, vagy kézbesítővel történő küldés esetén a beváltási kérelem az Alapítványhoz legkésőbb a határidő utolsó napján beérkezik. Kisegítő szabályként, amennyiben a beváltási dokumentáció postán kerül megküldésre, és a beváltási határidő utolsó napja munkaszüneti napra esik, úgy a határidő utolsó napja az azt követő első munkanap. Az egységes eljárás érdekében ezen kisegítő szabályt jelen módosítással kiterjesztettük a futár útján történő kézbesítésre is.

3. Közlésekre vonatkozó szabály módosítása (XIV.1.2.2. pont és XIV.2.1.2. pont)

Az Üzletszabályzat közlésekről szóló fejezete kiegészítésre kerül azzal, hogy a PartnerWeben történő alapítványi közlés időpontja a dokumentumok átvételét követő első munkanap, amennyiben az átvétel nem munkanapon történik.

4. Fedezetértékelési szabályzat módosítása

Az Alapítvány szabályzatából *banki érték* fogalma és mint nyilvántartandó adat törlésre kerül. Ezt az adatot a továbbiakban a Kezességi Igénylő Lapon sem szükséges megadni.

Az Alapítvány eddigi gyakorlatában a kezességgel biztosított szerződések fedezeteit érintő értékváltozásokat csak különösen indokolt esetben vezette át nyilvántartásait. A jövőben a pénzügyi intézmények ezeket az értékváltozásokat az Alapítvány felé az Üzletszabályzatban meghatározott módon benyújtott kezességmódosítási kérelmek során minden esetben jelezhetik, melyeket az Alapítvány – a belső szabályzataiban rögzített módon – vezet át nyilvántartásaiban.

III. Módosuló dokumentumok

Az Üzletszabályzat módosításával egy időben az alábbi dokumentumok módosulnak:

Igényléshez szükséges dokumentumok:

- Vállalkozás Nyilatkozata
- Azonosítási nyilatkozat
- Kezességi Igénylő Lap

- Kezességi Általános Szerződési Feltételek
- Nyilatkozat a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal előtti eljáráshoz

Egyéb dokumentumok:

- Kezességi levél
- A biztosítékok minősítése és értékelése az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítványnál
- Segédlet az új kezességi kérelem benyújtásához
- Útmutató

2016. november 1-jétől hatályos új dokumentum:

- Vállalkozást tájékoztató levél: COSME viszontgarancia esetében előírás, hogy a vállalkozást tájékoztatni kell arról, hogy COSME viszontgaranciában részesült. A levélnek a támogatástartalom-igazoláshoz hasonló szerepe van. Az eljárás is hasonló, a levelet az Alapítvány állítja ki és juttatja a vállalkozásokkal közvetlenül kapcsolatban álló pénzügyi partnereihez. A pénzügyi intézmények feladata a tájékoztató levél továbbítása az érintetteknek.

A módosuló nyilatkozatokat, az igénylőlapot és a Kezességi Általános Szerződési Feltételek dokumentumot 2016. november 1-jétől szükséges alkalmazni. Papír alapú kezességigénylés esetén a folyamatban lévő ügyleteknél a PartnerWeben 2016. november 18-ig benyújtott kérelmek esetén tudjuk elfogadni a korábbi nyomtatványokat.

Bízunk benne, hogy a módosítások mind az ügyfelek, mind pénzügyi partnereink számára segítik az alapítványi kezesség igénybevitelét.

Üdvözlettel:

Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány